诈骗分子洗钱“借道”银行账户，一对夫妇截留后注销账户，总计到手6.8万元，已被审查起诉

前不久，山东日照警方破获一起假借发放国家扶贫款名义实施的电诈洗钱案。

2025年11月，焦某文接到一通自称来自“国家扶贫办”的陌生电话。对方声称国家面向55岁以上人群推出专项扶贫款发放政策，需提供银行卡、开通手机银行，审核通过即可领取扶贫资金。所谓“扶贫办”会先往参与者银行卡打款，再要求全额取现转入指定账户，本质上就是利用普通人的银行卡为电诈赃款洗白。

焦某文完成注册后，“客服”要求其提供银行卡交易流水。焦某文是银行黑户，无法提供合规账户，便借用刘某的银行卡注册。几天后，刘某账户收到1.8万元转账，焦某文将钱自己留存，并卸载了App。后期诈骗团伙得知焦某文夫妇侵吞这笔款项，把焦某文夫妇进行了拉黑处理。

被上游诈骗团伙拉黑后，焦某文夫妇又拉拢同乡焦某修、于某出借银行卡，收到了诈骗资金之后，再把这些钱悉数取出来。经查，该案“黑吃黑”涉案资金共计6.8万元。

目前焦某文夫妇已因涉嫌盗窃罪、诈骗罪，被公安机关依法移送至当地人民检察院审查起诉。

（来源：央视新闻，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：https://www.lfsi.net/info/1017/6247.htm。时间：2026年10月29日。访问时间：2026年10月30日10:30。）